



Финансовый футбол

Модуль 1 // Экономим Деньги. Пора Начинать.

Новичок: Возраст 11-14 лет

Модуль 1 // Программа “ФИНАНСОВЫЙ ФУТБОЛ”

Финансовый футбол это учебная видеоигра, специально разработанная в качестве пособия для ознакомления учащихся с базовыми принципами управления личными финансами.

Разработчики исходили из принципа, что игру можно использовать как действенный дидактический инструмент. Играя в Финансовый футбол, участники находятся в привычной среде и учатся решать задачи, необходимые для формирования жизненно важных умений и навыков.

Финансовый футбол - стремительная игра, в которой игроки отвечают на вопросы, выбирая из нескольких вариантов ответов. При этом, уровень сложности вопросов увеличивается по мере развития игры. Как и футбол, управление финансами требует наличия стратегии, точности и терпения.

Данная программа представляет собой вводный учебный курс. Перед началом игры вы можете ознакомиться с четырьмя обучающими модулями, которые помогут игрокам овладеть финансовыми понятиями, на которых основана игра.

Модуль 1 // Экономим Деньги. Пора Начинать.

Введение: На этом занятии, учащиеся узнают о необходимости ответственного отношения к управлению финансами. Они также узнают о сберегательных стратегиях, сознательном отношении к расходам и том, почему умение создавать финансовые сбережения является важным жизненным навыком.

Возраст участников: 11-14 лет

Отведенное время: 60 минут

Тема: Экономика, математика, финансы, потребительская наука, жизненно важные умения и навыки

Цель обучения:

- Понять, что такое финансовая ответственность и зачем нужны сбережения
- Узнать, как можно заработать на сбережениях
- Осознать важность создания фонда непредвиденных расходов
- Изучить способы сбережений, в том числе различные типы депозитов

Учебные материалы: Организаторам игры предлагается распечатать или отсканировать в качестве раздаточного материала расположенные в конце данного документа тесты и письменные упражнения. Для уточнения общепринятых финансовых терминов учащиеся могут воспользоваться online-словарем или интернет-поиском.

Ответы на все практические упражнения приведены на последней странице данного документа.

Модуль 1 // Руководство по обучению

Если на последних секундах матча во время атаки противника вратарю удастся поймать летящий на бешеной скорости мяч и сохранить ворота в неприкосновенности, то этот момент становится самым запоминающимся в игре. Но за всей этой легкостью и непринужденностью стоят годы тренировок. Как правило, наиболее полезными на поле оказываются те, кто более дисциплинирован на тренировках. Те, кто развил до совершенства навыки, необходимые в игре, и постоянно их поддерживает на должном уровне. Навыки управления финансами тоже приходят в процессе долгих тренировок. Один из основных навыков, которые пригодятся любому человеку, - это навык сбережения. «Сбережение денег», конечно же, звучит не так заманчиво, как «спасение ворот от гола в последнюю секунду матча». Но это навык поможет вам победить в игре под названием «жизнь».

Начните обсуждение с учащимися. Поинтересуйтесь, есть ли у них опыт сбережения денег. Если да, то на что они копили или копят? Как долго им придется копить, чтобы достичь желаемой цели? Подчеркните, насколько значительно сбережения могут изменить жизнь человека, продолжите дискуссию и предложите различные способы сбережений и объясните их принцип.

Основные термины и понятия на тему сбережений

(Выделенные жирным шрифтом слова - важные финансовые термины. В качестве дополнительного задания попросите учащихся письменно дать определение этих терминов.)

Зачем экономить деньги?

Умение экономить деньги - это один из наиболее важных жизненных навыков, которым учащимся предстоит овладеть по мере взросления. Этот навык позволит:

- достичь определенных целей (например, купить новую видеоигру или велосипед);
- быть готовым к непредвиденным расходам (например, на починку велосипеда);
- запланировать достижение долгосрочных целей (например, накопить на учебу в университете или покупку автомобиля).

Пригласите учащихся принять участие в коллективном обсуждении краткосрочных и долгосрочных целей, а также примеры непредвиденных расходов.

Сколько нужно сберегать?

Скорее всего, учащиеся уже понемногу экономят деньги с помощью копилки или депозита. Поинтересуйтесь, какой процент поступлений должен идти в сберегательный фонд. Вот некоторые советы, которые помогут сделать сбережения более эффективными:

- эксперты советуют сберегать минимум 10% от совокупного дохода;
- Во взрослой жизни общая сумма сбережений на непредвиденный случай должна обеспечивать расходы на период не менее 6 месяцев;
- Наличие сбережений на непредвиденные расходы дает чувство защищенности и придает уверенности в случае болезни, увольнения или необходимости отдать автомобиль в ремонт.

Модуль 1 // Руководство по обучению (Продолжение)

Как начать сберегать?

Главное правило сбережений: **Плати себе в первую очередь**. Иными словами, вместо того чтобы делать покупки и кормить копилку тем, что останется, следует откладывать определенную сумму ПЕРЕЖДЕ чем думать о тратах. В противном случае, до сбережений дело может так никогда и не дойти.

Тратить с умом. Проще всего начать экономить можно с помощью анализа своих расходов и отказа от трат, которые мешают делать сбережения. Делая покупки, следует придерживаться общих правил – сравнивать цены и сопоставлять пользу нового приобретения с его стоимостью. Такие правила помогут разумно тратить деньги. Рассмотрим следующие примеры сбережений:

- проведя день в парке и покушав дома вместо кафе, можно сэкономить \$5-7.
- вместо похода в кино (\$20 с напитками и попкорном) можно взять DVD в прокате или скачать с платного сайта в интернете (\$1-5).

На классной доске составьте список расходов учащихся за текущую неделю и предложите менее затратную альтернативу для каждого случая. Сколько удастся сэкономить всему классу?

Куда вложить сэкономленные деньги

Следует объяснить учащимся, что одним из составляющих эффективного плана накопления сбережений – для непредвиденных расходов или для долгосрочной цели – является анализ и оценка вариантов максимально возможного преумножения накоплений. Копилки хороши для мелочи, но при серьезном подходе стоит подумать о **сберегательном счете** – месте, где ваши деньги будут в безопасности. Открыть сберегательный счет можно в большинстве банков и кредитных союзов.

И теперь, когда вы знаете, где можно открыть счет, давайте поближе рассмотрим, как работает сберегательная система.

Сначала несколько определений:

Сумма вклада это сумма, которую вы вносите на счет, чтобы сделать сбережения; **снятие денег со счета** приводит к уменьшению суммы вклада, а **пополнение счета** – к ее увеличению.

Основное отличие между домашними сбережениями (в чулке или копилке) и депозитами (срочные вклады) заключается в том, насколько при этом увеличиваются сбережения. Если хранить деньги дома, то сумма сбережений будет оставаться неизменной, если только вы не доложите денег в свою копилку. Если же открыт депозит, то сумма вклада будет возрастать не только во время пополнения счета, но и за счет накопления **процентов**. Проценты – это компенсация, которую выплачивает вам банк за пользование вашими деньгами. Вы как бы одалживаете свои деньги банку. А банк платит вам за это проценты, за счет которых растет сумма вашего вклада. Банки используют средства, которые лежат на депозитах, для того чтобы выдавать кредиты и займы другим людям.

Процентная ставка – это процент от суммы вклада, который банк обязуется регулярно вам выплачивать. Ставка всегда указывается в **процентах и в годовом выражении**.

Возможны **два способа** начисления процентов: **простые проценты** и **сложные проценты**. Простые проценты начисляются на первоначальную сумму вклада, а сложные – на сумму вклада вместе с накопленными процентами.

Модуль 1 // Руководство по обучению (Продолжение)

Как рассчитать доход с простым процентом?

В случае простых процентов суммарный процентный доход по депозиту рассчитывается пропорционально сроку.

Процентный доход = сумма вклада * процентная ставка * срок

Пример. Вы открыли депозит на сумму \$1,000. По этому депозиту банк выплачивает простой процент по ставке 5% годовых. Какой процентный доход вы получите через год?

Через год вы получите $\$1,000 * 0.05 * 1 = \50 .

В случае начисления **сложного процента** сбережения растут гораздо быстрее. Депозит зарабатывает процент буквально каждый день. Каждый раз при капитализации процентов накопленный процентный доход добавляется к сумме вклада. В следующий раз процентный доход будет выше, ведь он будет начисляться не на первоначальную, а на выросшую с учетом процентов сумму вклада. С каждым разом при капитализации начисленных процентов будет вырастать как сумма вклада, так и процентный доход.

Продолжим предыдущий пример: при сумме депозита на сумму \$1,000 при процентной ставке 5% годовых, процентный годовой доход составит \$50. При ежегодном начислении процентов, начисленный банком за первый год (\$50), будет добавлен к сумме вклада при расчете процентного дохода за второй год. За второй год процентный доход составит уже \$52.50. С каждым годом размер процентного дохода будет увеличиваться.

Процентный доход по депозиту за первый год: $\$1,000 * 0.05 * 1 = \50

Процентный доход по депозиту за второй год: $\$1,050 * 0.05 * 1 = \52.50

Правило 72

Хотите узнать, в какой срок удвоятся ваши деньги? Правило 72 позволяет быстро и просто рассчитать примерный срок, который требуется для удвоения суммы вклада со сложным процентом.

Срок, за который удвоится сумма вклада, = 72 разделить на процентную ставку.

Следовательно, при ставке 10% потребуется $72/10=7.2$ года, чтобы удвоить сбережения.

Виды сбережений. Какой вклад выбрать?

В процессе выбора вариантов для вложения сбережений, вам предстоит проанализировать предложения банков и кредитных союзов, сравнить предлагаемые услуги и тарифы. Также предстоит решить, какой вид сбережений будет для вас наиболее подходящим.

Существует несколько сберегательных механизмов, включая традиционные вкладные счета «до востребования», срочные депозитные счета, сберегательные сертификаты; индивидуальные пенсионные счета.

Срочные депозиты подразделяются на безотзывные и отзывные. По безотзывным депозитам возврат вклада до истечения срока договора не предусмотрен. По отзывным – по требованию вкладчика сумма депозита может быть возвращена досрочно.

Модуль 1 // Руководство по обучению (Продолжение)

Выбор нужного вида депозита осуществляется поэтапно:

1. Определить цель накопления сбережений.
2. Решить, насколько важна возможность быстро вернуть свои деньги. Это называется **ликвидностью**.
3. Определиться с размером депозита
4. Найти предложение с лучшей **процентной ставкой** при минимальном размере банковских сборов.

Свойство актива быстро и без потерь обращаться в деньги называется ликвидностью. Например, если вы хотите иметь возможность в любое время снять деньги со счета через банкомат, вам требуется высоко ликвидный вкладной счет.

Как правило, традиционный вкладной счет или **вклад «до востребования»** предлагает наиболее высокий уровень ликвидности, но при этом процентная ставка по нему гораздо ниже, чем по срочным депозитам.

Из этих двух вариантов более высокую процентную ставку банки обычно предлагают по срочным вкладам (депозитам). Но нужно принимать в расчет, что с доходов, полученных по депозитам в белорусских рублях, размещенных на срок менее 1 года и по депозитам в иностранной валюте, размещенных на срок менее 2 лет, предусмотрено взывание подоходного налога. Удержание подоходного налога с начисленных физическим лицам процентов по таким депозитам фактически приводит к уменьшению доходности подобных вкладов.

Если у вас нет необходимости снимать деньги со счета, в том числе и через банкомат, и при этом вы готовы сохранять сумму вклада неприкосновенной в течение продолжительного времени, вам стоит подумать о срочном депозите или покупке сберегательного сертификата. Как правило, чем больше срок вклада, тем выше процентная ставка по нему. Однако, если вам придется снять деньги со счета до истечения срока, то вы сможете получить проценты только по более низкой процентной ставке.

Данная линейная зависимость дает общее представление о преимуществах и недостатках различных видов сбережений.

Более ликвидный
Меньший размер вклада
Низкая процентная ставка

Менее ликвидный
Большой размер вклада
Высокая процентная ставка



До востребования

Сберегательный вклад

Сберегательный сертификат (CD)

Модуль 1 // Обсуждение

Итак, мы рассмотрели несколько основных видов сбережений. Как из них наиболее подходит именно вам зависит от нескольких факторов: цели сбережений, уровня рисков и предпочтений по уровню ликвидности. Подумайте, какой вид сбережений наиболее предпочтителен:

- 1. Если состояние вашего ноутбука вызывает опасения и, возможно, в ближайшем будущем вам придется отдать его в серьезный ремонт и столкнуться с соответствующими расходами.**

[лучший ответ: не срочный депозит, а вкладной счет «до востребования»]

- 2. Имеет ли значение уровень ликвидности ваших средств в данном примере?**

[лучший ответ: Имеет; Важно иметь возможность снимать средства без потери доходов.]

- 3. Если вам нужно купить авиабилет, чтобы осуществить вашу мечту и через пять лет слетать на Канарские острова.**

[лучший ответ: наиболее выгодная ставка возможна по долгосрочному депозиту или депозитному сертификату]

- 4. Если в ближайшие полгода вам понадобится приобрести новый велосипед.**

[лучший ответ: Срочные отзывный депозит]

- 5. Если вам понадобятся дополнительные деньги для покупок в период массовых распродаж.**

[лучший ответ: вклад до востребования, по которому нет ограничений на снятие средств]

Модуль 1 // Проверочный тест

Дайте ответ на следующие вопросы:

1. Верно или неверно: Сумма вклада – это сумма, которую вы вносите, чтобы открыть сберегательный счет.
2. Верно или неверно: уровень ликвидности определяет возможность снимать средства со счета.
3. По какому виду сбережений процентная ставка, как правило, выше: по срочному депозиту или счету «до востребования»?
4. Верно или неверно: “Плати себе в последнюю очередь” - важное правило сбережений.
5. Что означает процентная ставка в годовом исчислении?
6. Как называется правило, которое позволяет узнать, в какой срок удвоятся ваши деньги?
7. Перечислите три распространенных мотива, которые побуждают экономить деньги?
8. Верно или неверно: Если необходимо иметь возможность постоянного доступа к средствам на счете, традиционный вкладной счет «до востребования» - лучшее решение.
9. Верно или неверно: срочный депозит и сберегательный сертификат подходит тем, кто готов сохранять сумму вклада неприкосновенной в течение продолжительного времени.
10. Верно или неверно: общая сумма сбережений на непредвиденный случай должна обеспечивать расходы на период не менее 2 месяцев.

Модуль 1 // Письменные упражнения

Начисление сложного процента:

Следующая формула демонстрирует принцип начисления сложного процента в годовом выражении.

Первый год:

$$\text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} \times \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} + \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}}$$

Сумма вклада	Ставка % (например: 5% = .05)	Начисленные проценты	Сумма вклада	Новая сумма вклада на следующий год
--------------	----------------------------------	----------------------	--------------	--

Второй год:

$$\text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} \times \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} + \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}}$$

Сумма вклада	Ставка % (например: 5% = .05)	Начисленные проценты	Сумма вклада	Новая сумма вклада на следующий год
--------------	----------------------------------	----------------------	--------------	--

Третий год:

$$\text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} \times \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} + \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}} = \text{\$ } \underline{\hspace{2cm}}$$

Сумма вклада	Ставка % (например: 5% = .05)	Начисленные проценты	Сумма вклада	Новая сумма вклада на следующий год
--------------	----------------------------------	----------------------	--------------	--

На основе указанной выше формулы вычисления сложного процента, определите общий размер сбережений, который вы получите:

Если положите \$100 на срочный депозитный счет при ставке 3% годовых сроком на 2 года?

Если положите \$500 на срочный депозитный счет при ставке 5% годовых сроком на 3 года?

Модуль 1 // Письменные упражнения (Продолжение)

Правило 72 - позволяет быстро и просто рассчитать примерный срок, который требуется для удвоения суммы вклада со сложным процентом.

Срок, за который удвоится сумма вклада, = 72 разделить на процентную ставку. Можно использовать это правило и в обратную сторону. Разделив 72 на число лет, за которые вы хотите удвоить свои сбережения, мы получим оценку требуемой процентной ставки по депозиту.

Пример. Чтобы удвоить свои сбережения за 5 лет, требуется ставка $72/5=14.4\%$.

Чтобы удвоить сумму вклада через 10 лет, нужно чтобы процентная ставка составляла 7.2% годовых.

Давайте воспользуемся Правилем 72 на практике:

	Процентная ставка	Количество лет
72 разделить на	3%	
72 разделить на	5%	
72 разделить на		6
72 разделить на		15

Учтите, что правило 72 дает лишь **приближенную оценку**. Чем выше процентная ставка, тем сильнее ошибается эта формула.

Модуль 1 // Ответы

Ответы на вопросы проверочного теста:

1. Верно 2. Верно 3. По срочному депозиту 4. Неверно 5. Годовая процентная ставка, по данному счету 6. Правило 72 7. Достижение определенных целей, достижение долгосрочных целей, или быть готовым к непредвиденным расходам 8. Верно 9. Верно 10. Неверно

Ответы к упражнениям по начислению сбережений со сложной процентной ставкой:

Если положить \$100 на срочный депозитный счет при ставке 3% годовых сроком на 2 года?

$$\$100 \times .03 = \$3 + \$100 = \$103$$

$$\$103 \times .03 = \$3.09 + \$103 = \mathbf{\$106.09}$$

Если положить \$500 на срочный депозитный счет при ставке 5% годовых сроком на 3 года?

$$\$500 \times .05 = \$25 + \$500 = \$525$$

$$\$525 \times .05 = \$26.25 + \$525 = \$551.25$$

$$\$551.25 \times .05 = \$27.56 + \$551.25 = \mathbf{\$578.81}$$

Ответы к упражнению на правило 72:

	Процентная ставка	Количество лет
72 разделить на	3%	24
72 разделить на	5%	14
72 разделить на	12%	6
72 разделить на	4.8%	15



Финансовый футбол

Модуль 2 // БАЛАНС КАК ОСНОВА БЮДЖЕТА

Новичок: Возраст 11-14 лет

Модуль 2 // Программа “ФИНАНСОВЫЙ ФУТБОЛ”

Финансовый футбол это учебная видеоигра, специально разработанная в качестве пособия для ознакомления учащихся с базовыми принципами управления личными финансами.

Разработчики исходили из принципа, что игру можно использовать как действенный дидактический инструмент. Играя в Финансовый футбол, участники находятся в привычной среде и учатся решать задачи, необходимые для формирования жизненно важных умений и навыков.

Финансовый футбол - стремительная игра, в которой игроки отвечают на вопросы, выбирая из нескольких вариантов ответов. При этом, уровень сложности вопросов увеличивается по мере развития игры. Как и футбол, управление финансами требует наличия стратегии, точности и терпения.

Данная программа представляет собой вводный учебный курс. Перед началом игры вы можете ознакомиться с четырьмя обучающими модулями, которые помогут игрокам овладеть финансовыми понятиями, на которых основана игра.

Модуль 2 // БАЛАНС КАК ОСНОВА БЮДЖЕТА

Введение: Для того чтобы эффективно управлять личными финансами, необходимо составить детальный план доходов, расходов и сбережений. Такой план называется бюджетом. Освоив материал этого урока, учащиеся получат навыки создания и ведения бюджета. Кроме того, учащиеся ознакомятся с подходами к принятию взвешенных решений и откроют для себя тонкости стратегии финансовых затрат.

Возраст участников: 11-14 лет

Отведенное время: 60 минут

Тема: Экономика, математика, финансы, потребительская наука, жизненно важные умения и навыки

Цель обучения:

- Узнать основы финансовой ответственности
- Выявить и проанализировать свои привычки по расходованию средств
- Узнать виды расходов, связанные с проживанием отдельно от родителей
- Определить разницу между необходимыми и необязательными расходами
- Понять связь между бюджетом и сбережениями
- Научиться вести личный бюджет, направленный на достижение своих финансовых целей
- Понять, какая роль в бюджете может отводиться благотворительности

Учебные материалы: Организаторам игры предлагается распечатать или отсканировать в качестве раздаточного материала расположенные в конце данного документа тесты и письменные упражнения. Для уточнения общепринятых финансовых терминов учащиеся могут воспользоваться online-словарем или интернет-поиском.

Ответы на все практические упражнения приведены на последней странице данного документа.

Модуль 2 // Руководство по обучению

Баланс - это навык, который необходим любому футболисту. Игроку должны выработать идеальное взаимодействие между частями тела (ступнями, ногами, головой) и мячом.

Баланс также необходим для успешного управления вашими деньгами. Необходимо найти и соблюдать баланс между источниками денег и понять, насколько они сбалансированы. Если вы тратите больше, чем получаете (в виде приработков, стипендии или помощи родителей), то ваш бюджет несбалансирован и вам трудно будет сберечь достаточно денег для достижения своих финансовых целей.

Бюджет – это финансовый план, который сводит воедино все доходы и расходы, чтобы проанализировать, как зарабатываются и на что тратятся деньги. Это позволяет людям четко контролировать свои финансы и принимать взвешенные решения, чтобы достичь своих личных целей.

Давайте подробнее рассмотрим каждую из составляющих бюджета. (В данном уроке **выделенные жирным шрифтом** слова - важные финансовые термины. В качестве дополнительного задания попросите учащихся письменно дать определение этих терминов.)

ДОХОДЫ

Доходами называют заработную плату, если вы являетесь наемным работником, либо средства, получаемые от собственного бизнеса, а также стипендии, пособия, гонорары, выигрыши от лотерей, и деньги на карманные расходы от родителей.

К доходам также относятся прибыль от финансовых инвестиций и вложений в банковские депозиты и ценные бумаги (акции и облигации). Зарплата наемных работников (без вычета налогов и прочих обязательных отчислений) является **валовым доходом**. То, что выдается работнику на руки после всех вычетов, называется **чистым доходом** – отправной точкой в формировании личного бюджета.

РАСХОДЫ

Деньги, уплаченные за товары или услуги, называются расходами. Арендная плата, коммунальные платежи (квартплата, плата за воду, электроэнергию), покупка одежды, продуктов питания, оплата проезда в транспорте и телефонных счетов – типичные примеры расходов. Спросите учащихся, на что они обычно расходуют свои деньги? Знают ли они, сколько потратили за прошлый месяц? Почему вы покупаете именно те, а не другие вещи? Как они принимают решение о покупке?

«НУЖНО» ИЛИ «ХОЧЕТСЯ»

Для построения реалистичного бюджета необходимо четко осознавать разницу между покупками ради удовлетворения насущных потребностей и покупками ради удовлетворения своих желаний. То, что вам **нужно**, - это **необходимые расходы**, связанные с товарами и услугами, которые необходимы для поддержания стабильного жизненного уровня. То, что вам **хочется**, - это **желательные покупки**, без которых вполне можно обойтись в повседневной жизни, хотя они могут приносить вам большое удовлетворение.

Когда тратите деньги на то, что вам хочется, но на самом деле не очень-то и нужно, вы совершаете **необязательные расходы**.

Модуль 2 // Руководство по обучению (Продолжение)

Примеры необязательных расходов: посещение ресторана, поход в кино, путешествия.

Расходы можно также разделить на **постоянные**, которые не меняются от месяца к месяцу, и **переменные**, которые варьируют в течение года.

Примеры постоянных расходов: плата за квартиру, выплаты по кредиту, месячный проездной билет для поездок на общественном транспорте.

Примеры переменных расходов: счета за коммунальные услуги, покупка одежды, автомобильного топлива, продуктов питания

Необязательные расходы на то, что вам хочется, - это необязательно плохо. На самом деле стремление к приобретению того, что вам хочется, может быть великолепным стимулом для сбережений. Однако слишком высокие избирательные траты могут снизить сумму, доступную для сбережений. И напротив, тщательный контроль за своими необязательными тратами может предоставить вам больше возможностей для сбережений.

Приведенное ниже дискуссионное упражнение поможет учащимся понять отличия между необходимыми расходами, и желательными покупками.

КАК НАЙТИ БАЛАНС

Чтобы понять, насколько сбалансирован ваш бюджет, достаточно сложить все расходы и вычесть все расходы. В результате вы получите чистую прибыль или убыток.

Если доходы превышают расходы, это хорошо – значит вы живете по средствам. Также это означает, что вы можете увеличить сумму своих сбережений.

Если же баланс получится отрицательным, то ваши ежемесячные расходы превышают доходы. Другими словами, вы живете не по средствам. Если вы не хотите, чтобы ваш долг рос как снежный ком, то вам придется сократить расходы или увеличить доходы. А еще лучше – сделать и то и другое.

Постоянство – это ключ к успешному формированию бюджета. Для поддержания формы футболист должен регулярно тренироваться. То же самое верно и для бюджета: нельзя выпускать его из-под контроля. Ежемесячный анализ бюджета – это единственный способ гарантировать, что вы управляете своими финансами наилучшим образом.

Модуль 2 // Упражнения

Формирование бюджета: откуда к вам приходят деньги и на что расходуются?

Чтобы составить свой собственный бюджет, дайте ответ на следующие вопросы.

1. Занесите в таблицу источники получения доходов за месяц, затем сложите их вместе и получившуюся сумму внесите в графу “совокупный доход за месяц”.

Статья доходов	Сумма в месяц
Зарплата	\$
Пособие	\$
Подарки	\$
Прочие	\$
Совокупный доход за месяц	\$

2. Занесите в таблицу статьи расходов за месяц, затем сложите их вместе и получившуюся сумму внесите в графу “Общая сумма расходов за месяц”.

Статья расходов	Сумма в месяц
Кино, музыка, развлечения	\$
Одежда и аксессуары	\$
Игрушки и игры	\$
Питание	\$
Транспорт	\$
Школьные принадлежности	\$
Благотворительность	\$
Разговоры по телефону	\$
Прочие	\$
Общая сумма расходов за месяц	\$

3. Теперь из совокупного дохода за месяц нужно вычесть общую сумму расходов. Получившаяся сумма будет называться “Итого экономия составила”. Внесите сумму в соответствующую графу.

Итого экономия составила	\$
---------------------------------	----

4. Если сумма, указанная в графе “Итого экономия составила”, равна нулю или ушла в область отрицательных значений, вам пора пересмотреть свои статьи расходов и задуматься о доходах. Возможно, вам следовало меньше тратить или больше зарабатывать.

Модуль 2 // Обсуждение

Узнайте у учащихся, какую роль, по их мнению, в формировании бюджета играет определение финансовых целей. Среди возможных ответов могут быть озвучены мнения о том, что цели помогают определить финансовые приоритеты и побудить делать сбережения в большем объеме.

Всей группой решите, к какой группе расходов следует отнести следующие траты – необходимые расходы (нужно), желательные покупки (хочется). Также подумайте, при каких обстоятельствах необязательные расходы могут перейти в категорию необходимых, и наоборот:

Журналы и напитки [хочется]

Плата за аренду квартиры за текущий месяц [нужно]

Обед в ресторане [хочется]

Счет за разговоры по телефону [нужно или хочется; требуется обсуждение]

Школьные учебники [нужно]

Платеж по страховке за мотоцикл [нужно]

Месячный проездной за автобус [нужно]

Счет за отопление [нужно]

Покупка музыки в интернете [хочется]

Замороженная пицца в гастрономе [хочется]

Покупка новой пары кроссовок, если старые уже не подходят по размеру [нужно]
(А что если у вас уже есть пять пар подходящих кроссовок?) [хочется]

Замена масла в автомобиле [нужно]

Новый мобильный телефон [хочется]
(а что если старый телефон вышел из строя?) [нужно]

Регулярные отчисления на сберегательный счет в банке [нужно]

Модуль 2 // Проверочный тест

Дайте ответ на следующие вопросы:

1. К какой категории расходов относится месячный проездной на автобус или метро: постоянным или переменным?
2. Верно или неверно: основная цель бюджета - это снижение темпа расходов.
3. Являются ли продукты питания примером необязательных расходов?
4. Какой процент от совокупного дохода, по мнению экспертов, следует откладывать в виде сбережений?
5. Верно или неверно: Планирование бюджета обычно помогает сократить расходы и увеличить сбережения.
6. Верно или неверно: Честно оттая то, что нужно, от того, что хочется, вы можете контролировать свои расходы.
7. Верно или неверно: Величина постоянных расходов каждый месяц остается неизменной.
8. Верно или неверно: Необязательные расходы на то, что вам хочется, это плохо, и поэтому таких трат следует избегать.
9. Верно или неверно: Если ваш доход в среднем в месяц составляет 6 млн. руб. 000, будет вполне разумно поставить себе цель откладывать ежемесячно по 600 тыс. руб.

Модуль 2 // Ответы

Ответы к вопросам проверочного теста:

1. Постоянным 2. Неверно. Это может быть одним из результатов планирования бюджета, но основной целью все же является эффективное управление личными финансами. 3. Не являются 4. 10 процентов 5. Верно 6. Верно 7. Верно 8. Неверно. Такие расходы должны тщательно анализироваться каждый месяц, но полностью их исключить едва ли удастся. Необязательные траты можно рассматривать в качестве награды за бережливость. 9. Верно



Финансовый футбол

Модуль 3 // Как не попасть в финансовый капкан

Новичок: Возраст 11-14 лет

Модуль 3 // Программа “ФИНАНСОВЫЙ ФУТБОЛ”

Финансовый футбол это учебная видеоигра, специально разработанная в качестве пособия для ознакомления учащихся с базовыми принципами управления личными финансами.

Разработчики исходили из принципа, что игру можно использовать как действенный дидактический инструмент. Играя в Финансовый футбол, участники находятся в привычной среде и учатся решать задачи, необходимые для формирования жизненно важных умений и навыков.

Финансовый футбол - стремительная игра, в которой игроки отвечают на вопросы, выбирая из нескольких вариантов ответов. При этом, уровень сложности вопросов увеличивается по мере развития игры. Как и футбол, управление финансами требует наличия стратегии, точности и терпения.

Данная программа представляет собой вводный учебный курс. Перед началом игры вы можете ознакомиться с четырьмя обучающими модулями, которые помогут игрокам овладеть финансовыми понятиями, на которых основана игра.

Модуль 3 // AVOIDING FINANCIAL PITFALLS

Введение: На этом занятии учащиеся получают представление о двух разновидностях самых серьезных опасностей, которые могут угрожать их финансам: долги и кража личных данных. Учащиеся узнают о том, как следуя правильным принципам ведения финансовой деятельности и предпринимая определенные меры предосторожности, можно минимизировать оба типа рисков. Кроме того, они узнают о потенциальных краткосрочных и отдаленных последствиях долгов и кражи личных данных, а также вариантах решения каждой из проблем возможностях вернуться к эффективному управлению деньгами.

Возраст участников: 11-14 лет

Отведенное время: 60 минут

Тема: Экономика, математика, финансы, потребительская наука, жизненно важные умения и навыки

Цель обучения:

- Определить, какие особенности финансового поведения увеличивают или уменьшают риск погрязнуть в долгах или стать жертвой кражи личных данных
- Понять, каким образом долги или кража личных данных могут повлиять на финансовое благополучие человека
- Усвоить основные понятия и термины, связанные с долговыми обязательствами и воровством личных данных
- Изучить различные способы и возможности погашения долга, а также варианты выхода из ситуации в случае кражи персональных данных

Учебные материалы: Организаторам игры предлагается распечатать или отсканировать в качестве раздаточного материала расположенные в конце данного документа тесты и письменные упражнения. Для уточнения общепринятых финансовых терминов учащиеся могут воспользоваться online-словарем или интернет-поиском.

Ответы на все практические упражнения приведены на последней странице данного документа.

Модуль 3 // Руководство по обучению

Выходя на футбольное поле, игроки подвергаются определенным рискам: получить травму или наказание за нарушение правил игры. При этом, такие простые действия, как разогревающие упражнения перед выходом на поле и знание правил могут помочь в значительной степени минимизировать эти риски. Аналогичным образом, определенные действия и оплошности могут негативно сказаться на личных финансах. Например, пагубная привычка приобретать в кредит вещи, которые вы не можете себе позволить, и отказ от планирования бюджета могут привести к накоплению нежелательной задолженности. Точно так же непринятие мер по сохранению в тайне PIN-кода банковской карты или использование чересчур простого пароля для доступа к личным финансовым инструментам могут стать причиной взлома личного счета и краже персональной информации. К счастью, все эти неприятности легко избежать.

Требуется пояснить, что **долг** – это состояние, когда вы имеете обязательно по выплате большей суммы денег, чем у вас есть в наличии, или чем вы можете себе позволить. Импульсивное расходование средств, когда решения принимаются спонтанно без учета реальных потребностей и финансовых возможностей, является одним из верных способов оказаться в долгах.

Пусть учащиеся примут участие в обсуждении и выскажут свою точку зрения на проблему долга и причин, по которым возникает задолженность. Каким образом люди оказываются в долгах?

КАК НЕ ПОГРЯЗНУТЬ В ДОЛГАХ

Одалживая деньги у друзей или родственников, чтобы купить новейший гаджет, мы обычно стараемся не думать о том времени, когда долг придется отдавать. Тем не менее, для вступающих во взрослую жизнь молодых людей умение возвращать долги в приемлемый срок является важным навыком, который нужно приобрести и использовать.

НА ЧТО СЛЕДУЕТ ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ

Несмотря на то, что открытие кредитного счета может стать важным этапом формирования собственной кредитной истории, не стоит забывать и о том, что при отсутствии должного управления кредит может превратиться в неуправляемый долг. Неуправляемым долг становится не в одночасье – к этому ведет последовательность неправильных финансовых решений и привычек, на формирование которых уходят годы. Вот несколько примеров правильных действий, которые следует взять на вооружение, чтобы впоследствии использовать кредиты себе во благо и не оказаться в долгах.

Избегайте ненужных покупок: Помните, чем отличаются необходимые расходы (то, что нужно) от желательных покупок (того, чего хочется). Всякий раз перед приобретением чего-либо, задайте себе следующие вопросы: 1. Мне действительно это нужно, или просто хочется? 2. Это мне по средствам? 3. Каким образом я оплачу эти расходы? 4. Имеются ли риск каких-либо негативных последствий, связанных с данной покупкой?

Не выходите за рамки бюджета: Сформировав бюджет и оставаясь в его рамках, вы сможете точно знать, какой суммой располагаете. Если покупка нарушит бюджетный баланс, то вам, возможно, придется урезать прочие расходы или повременить с приобретением до тех пока не соберется требуемая сумма. Если позволить долгам превратиться в снежный ком, будет очень сложно восстановить баланс.

Живите по средствам: Это значит, что ваши расходы не должны превышать доходы. Если вы живете не по средствам и приобретаете товары в кредит, который не в состоянии немедленно погасить, следует либо урезать расходы, либо увеличить доходы.

Модуль 3 // Руководство по обучению (Продолжение)

ПОСЛЕДСТВИЯ ДОЛГОВ

Следуя верным кредитным принципам, вы способствуете формированию положительной кредитной истории. Если же кредитные принципы неверны, это может привести к формированию неуправляемого долга и в ваше **кредитное досье** попадет негативная информация, что существенно снизит ваш рейтинг **кредитоспособности**.

Потенциальными последствиями накопления чрезмерной задолженности (например, пропуск платежей по кредиту или превышение лимита кредитования) может стать выплата пени за просрочку платежа, повышение процентных ставок по кредитным картам и автокредитам, или даже сложности с арендой жилья и поиском работы.

КАК ОСЛАБИТЬ ДОЛГОВОЕ БРЕМЯ

Если задолженность начинает нарастать как снежный ком, возможность восстановить баланс и смягчить финансовые затруднения все еще остается. Во-первых, следует ограничить ненужные траты. Записывайте каждый потраченный цент и в конце каждого месяца определяйте позиции, без которых вы вполне можете обойтись.

Затем следует определить величину задолженности и составить план выплаты долга. Большинство экспертов рекомендуют в первую очередь выплачивать долги с самой высокой процентной ставкой, и при этом продолжать осуществлять минимальные платежи по всем остальным счетам. По мере погашения долговых обязательств, следует и далее придерживаться данного принципа очередности выплат.

ВОРОВСТВО ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Как неразумное обращение с кредитом может стать причиной накопления долгов, так и распространение личных данных в неподходящем человеческом окружении или не в том время и не в том месте может повысить риск того, что однажды вы станете жертвой хищения персональных данных. Злоумышленники с профильной специализацией используют различные методы для незаконного сбора личных данных и постоянно изобретают новые. Личную информацию они добывают анализируя документы из вашей мусорной корзины, или пытаются подсмотреть PIN-код, когда вы набираете его на клавиатуре банкомата, или просеивают вашу страницу в Facebook, чтобы собрать о вас побольше личной информации.

Наиболее часто встречающиеся схемы мошенничества построены на получении доступа к личной информации через компьютер или смартфон жертвы: **фишинг** – когда интернет-мошенники под видом благонадежных компаний (якобы от лица вашего банка) посредством писем по электронной почте пытаются обманым путем вынудить жертву сообщить им конфиденциальную информацию или регистрационные данные учетной записи (на основе полученных сведений создается новая поддельная учетная запись).

КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ КРАЖИ ЛИЧНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Несмотря на то, что злоумышленниками постоянно изобретаются все новые схемы мошенничества, существует несколько способов защитить себя в банке, у себя дома или сети интернет.

- Если ваша кредитка, дебетовая карточка или карта экспресс-оплаты утеряна или украдена, безотлагательно сообщите об этом банку-эмитенту. Кроме того, заявите об инциденте в милицию.

Модуль 3 // Руководство по обучению (Продолжение)

- На всякий случай держите в надежном месте список номеров ваших кредитных и дебетовых карт вместе с телефонными номерами соответствующих эмитентов.
- Заказывая товар в интернет-магазине, стоит отдавать предпочтение ресурсам, расположенным на защищённых веб-сайтах, и используйте защищённые каналы связи (Secure Socket Layer - SSL), чтобы обезопасить ваши транзакции от посягательств хакеров.
- Храните в секрете номера платежных карт и соответствующих банковских счетов. Не сообщайте эти номера любому, кто свяжется с вами по телефону или электронной почте. Номера платежных средств можно раскрывать лишь в том случае, если вы звоните в соответствующую организацию сами.
- Уничтожайте любые ненужные документы и чеки, если на них есть номера ваших счетов.
- Никогда не пересылайте номера своих счетов другим людям по e-mail, так как электронная почта может быть перехвачена.
- Никогда никому не раскрывайте свой **ПИН-код** (персональный идентификационный номер), который состоит из четырех цифр. Если у вас есть возможность самому выбрать ПИН-код, пускай это будет случайная комбинация цифр, которую вы сможете запомнить. Избегайте очевидных комбинаций, связанных с вашей личной информацией (датой рождения, адресом и т. п.). **Никогда не храните ПИН-код рядом с картой, например в бумажнике, и тем более не пишете его на обороте карты.**
- Ежемесячно проверяйте выписки о движении денежных средств по счету и не реже одного раза в год анализируйте отчет о кредитных операциях на предмет наличия “лишних” позиций.

ЧТО ДЕЛАТЬ В СЛУЧАЕ ХИЩЕНИЯ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Кража персональных данных может самым неожиданным образом негативно отразиться на вашем финансовом положении. Если есть основания полагать, что счет на ваше имя был взломан или были похищены ваши личные реквизиты, следует немедленно уведомить соответствующие организации.

• Шаг 1 – Уведомите банк-эмитент.

Сообщите представителям банка-эмитента о подозрениях по поводу взлома вашего счета и попросите закрыть его, а вместо него открыть новый с другим номером счета. При этом необходимо изменить соответствующие пароли или ПИН-коды.

• Шаг 2 – Свяжитесь в кредитными организациями.

Сообщите им о взломе вашего счета и попросите внести соответствующие пометки в вашу кредитную историю. Такие действия усложнят задачу злоумышленников при попытке открыть новые счета на ваше имя или получить доступ к текущим счетам. Каждый отчет нужно внимательно проверить на предмет ошибок, подозрительных операций или запросов из неизвестных источников.

Модуль 3 // Руководство по обучению (Продолжение)

- **Шаг 3 – Подайте заявление о краже.**

Если вами будет установлено, что с вашего счета были украдены средства или вы иным образом стали жертвой хищения личной информации, обратитесь в полицию и составьте подробное заявление о краже личных данных.

Модуль 3 // Обсуждение

Кредит: позитивная и негативная кредитная динамика

Условия: Рассмотрите приведенные ниже кредитные сценарии и определите, какое положительное и отрицательное воздействие они потенциально могут оказать на финансовое будущее каждого из участников

Сценарий 1

Алексей недавно начал самостоятельную жизнь, переехал в свою первую съемную квартиру и хочет приобрести телевизор с плоским экраном для гостиной. У молодого человека есть работа, но после оплаты обучения в колледже, оплаты учебников и аренды за квартиру, свободных денег остается совсем немного. Алексей принял решение воспользоваться предложением местного магазина электроники и приобрел телевизор в кредит. **Является ли данный поступок примером позитивной или негативной кредитной динамики? Объясните свой выбор.**

Ответ: Желание Алексея получить новый телевизор влечет необязательные расходы. Не совсем разумно тратить деньги на покупку того, что хочется, особенно если требуются средства на оплату аренды квартиры, обучения и учебников. Если Алексей не сможет расплатиться по кредиту, это негативно отразится на его рейтинге кредитоспособности.

Сценарий 2

Максим закончил колледж и устроился на работу в рекламное бюро в качестве художника-оформителя. Молодой человек желает приобрести собственную квартиру стоимостью \$60,000 в доме рядом с новой работой и уже накопил достаточно средств, чтобы оплатить первый взнос в размере 20% от стоимости квартиры. Максим планирует взять заем или оформить ипотечный кредит на оставшиеся \$48 000 для приобретения квартиры в собственность. **Является ли данный поступок примером позитивной или негативной кредитной динамики? Объясните свой выбор.**

Ответ: У Максима есть постоянная работа и деньги на первый взнос, поэтому покупка квартиры для него является выгодным вложением средств. Кредит на покупку жилья даст Максиму возможность улучшить свою кредитную репутацию повысить уровень доверие со стороны кредитных организаций.

Scenario 3

Марина узнала, что наличие нескольких кредитных счетов положительно влияет на кредитную историю. На данный момент у Марины уже имеется пять кредитных карт, но девушка не всегда вовремя успевает оплачивать счета, и на каждой карточке остаются средства. В любимом магазине Марины предлагают скидку в размере \$50 на следующую покупку и обещают предоставить новые скидки при условии, что покупатель согласится оформить кредитную карточку. Девушка решила согласиться на оформление фирменной кредитной карты, чтобы иметь право на скидки при покупках. **Является ли данный поступок примером позитивной или негативной кредитной динамики? Объясните свой выбор.**

Ответ: Так как у Марины уже есть 5 кредитных карт и девушка не всегда оплачивает счет в срок, оформление новой кредитки может в конечном итоге ухудшить ее рейтинг кредитоспособности, если девушка и дальше будет допускать просрочку платежей.

Модуль 3 // Проверочный тест

Дайте ответ на следующие вопросы:

1. Верно или неверно: фишинг– распространенные формы хищения персональной информации.
2. Верно или неверно: Сообщать информацию о своем банковском счете и ПИН-код школьным друзьям абсолютно безопасно.
3. Какие действия повышают риск погрязнуть в долгах?
4. Перечислите три правила, которые помогут защититься от кражи персональной информации.
5. Верно или неверно: Чтобы стать жертвой хищения личной информации, необязательно иметь кредитную карту.
6. Если из вашего банка придет письмо по электронной почте с просьбой сообщить конфиденциальную информацию, безопасно ли отвечать на такое сообщение?
7. Верно или неверно: Мониторинг движения денежных средств по счету является одним из способов защиты от кражи персональной информации.
8. Верно или неверно: Оплата отпуска, который вам не по карману, за счет кредитных средств является примером негативной кредитной динамики.
9. Верно или неверно: Самый лучший ПИН-код это комбинация, которая легко запоминается. Например, свой адрес, дата рождения или кличка домашнего животного.
10. _____ это то, что может произойти, если использовать кредит для оплаты того, что вы не можете себе позволить.

Модуль 3 // WRITTEN EXERCISE

Используя полученные знания об опасностях, связанных с хищением персональных данных, составьте правдоподобный сценарий, по которому у вас возникает подозрение, что один из ваших кредитных счетов взломан. Продумайте шаги, которые вы предпримите, чтобы связаться с соответствующими службами (банком-эмитентом, кредитными организациями и т.д.) а также действия , которые следует предпринять, если возникнут обоснованные опасения, что ваши персональные данные попали в руки злоумышленников.

Сценарий: _____

Шаг 1: Ваш счет был взломан. Что следует сделать в первую очередь, чтобы защитить себя лично и свои финансы?

Шаг 2: Какие последующие шаги вам следует предпринять, чтобы предупредить хищение ваших персональных данных в будущем?

Шаг 3: Если вы определили, что кто-либо действительно похитил деньги с вашего счета, или вы иным образом стали жертвой хищения персональных данных, какие действия следует предпринять на этом этапе?

Шаг 4: Каким образом следует проводить мониторинг текущего состояния вашего кредитных операций?

Модуль 3 // Ответы

Ответы к вопросам проверочного теста:

1. Верно 2. Неверно 3. Любое из нижеперечисленного: жить не по средствам, не формировать бюджет, ограничиться минимальными выплатами по кредитам, неразумное использование кредитных средств 4. Проводить мониторинг движения денежных средств по кредитному счету или регулярно проверять отчёт о кредитных операциях, не раскрывать персональные данные, вдумчиво подходить к выбору ПИН-кода и хранить его в тайне 5. Верно 6. Нет 7. Верно 8. Верно 9. Неверно 10. Долг

Ответы к вопросам письменного упражнения:

1. Сообщить представителям банка-эмитента и попросите закрыть данный счет, а вместо него открыть новый с другим номером счета. При этом необходимо изменить соответствующие пароли или ПИН-коды.
2. Сообщить кредитному бюро о взломе вашего счета и попросите внести соответствующие пометки в вашу кредитную историю.
3. Обратитесь в милицию и составьте подробное заявление о краже личных данных. Периодически связываться с кредитными организациями и запрашивать выписку по счетам. внимательно проверить каждый счет на предмет ошибок, подозрительных операций или неизвестных счетов.



Финансовый футбол

Модуль 4 // Насколько вы кредитоспособны?

Новичок: Возраст 11-14 лет

Модуль 4 // Программа “ФИНАНСОВЫЙ ФУТБОЛ”

Финансовый футбол это учебная видеоигра, специально разработанная в качестве пособия для ознакомления учащихся с базовыми принципами управления личными финансами.

Разработчики исходили из принципа, что игру можно использовать как действенный дидактический инструмент. Играя в Финансовый футбол, участники находятся в привычной среде и учатся решать задачи, необходимые для формирования жизненно важных умений и навыков.

Финансовый футбол - стремительная игра, в которой игроки отвечают на вопросы, выбирая из нескольких вариантов ответов. При этом, уровень сложности вопросов увеличивается по мере развития игры. Как и футбол, управление финансами требует наличия стратегии, точности и терпения.

Данная программа представляет собой вводный учебный курс. Перед началом игры вы можете ознакомиться с четырьмя обучающими модулями, которые помогут игрокам овладеть финансовыми понятиями, на которых основана игра.

Модуль 4 // Насколько вы кредитоспособны?

Введение: На этом занятии учащиеся получают представление о том, что такое кредит, каким образом поддерживать свою кредитоспособность и как сохранить кредит доверия. Этот урок также обозначит подходы к пониманию механизмов кредитной истории и способов ее оптимизации, чтобы в перспективе улучшить свое финансовое положение.

Возраст участников: 11-14 лет

Отведенное время: 60 минут

Тема: Экономика, математика, финансы, потребительская наука, жизненно важные умения и навыки

Цель обучения:

- Определиться с понятием кредитоспособности
- Анализ трех основных составляющих кредита
- Осознать, когда следует использовать кредит, а когда нет
- Понять, зачем нужен рейтинг кредитоспособности и кредитного досье

Учебные материалы: Организаторам игры предлагается распечатать или отсканировать в качестве раздаточного материала расположенные в конце данного документа тесты и письменные упражнения. Для уточнения общепринятых финансовых терминов учащиеся могут воспользоваться online-словарем или интернет-поиском.

Ответы на все практические упражнения приведены на последней странице данного документа.

Модуль 4 // Руководство по обучению

В футболе, как и в других видах спорта, очень важна статистика, причем как для отдельных игроков, так и для команд. Статистика позволяет определить, насколько хорошо играет тот или иной футболист и где в турнирной таблице находится команда. Хорошая статистика помогает игроку сделать блестящую карьеру, а команде - занять высокое место в турнире.

Когда вы используете кредитную карту или берете кредит на оплату образования, вы начинаете строить свою кредитную историю. **Кредитная история** выполняет ту же роль для вас, что и статистика для футболиста. Проанализировав ваше кредитное досье, банки смогут оценить вероятность того, что вы погасите кредит в срок, и примут верное решение по поводу предоставления вам кредита или выпуска кредитной карты. И кредитная история, и рейтинг вашей кредитоспособности, который отражает, насколько аккуратно вы относились к своим финансовым обязательствам в прошлом, дают банку представление о вашей репутации кредитополучателя.

Необходимо избегать ошибок, которые испортят вашу репутацию кредитополучателя. Переоценка своих возможностей может привести к тому, что вас еще долго будут считать некредитоспособным, и тогда вам придется потратить много времени и усилий, чтобы поправить свою кредитную историю и репутацию.

Преимущества хорошей кредитной истории:

- вы сможете получить кредит по более низкой процентной ставке;
- вам могут предоставить более низкие тарифы на страховку автомобиля
- вы сможете открыть счета по оплате коммунальных услуг без необходимости на первом этапе вносить крупный денежный взнос

Недостатки плохой кредитной истории:

- банки могут отказаться выдать вам кредит или кредитную карту;
- даже в случае выдачи вам кредита или кредитной карты процентные ставки будут менее привлекательными.

Модуль 4 // Обсуждение

Формирование, поддержание и защита кредитоспособности

При рассмотрении вашей заявки на получение потребительского кредита или кредитной карты банки задают следующий вопрос: сможете и будете ли вы осуществлять все выплаты по кредиту аккуратно и в срок? Другими словами, насколько вы кредитоспособны? Для принятия решения банки используют различные средства и учитывают множество факторов.

Оценка кредитополучателя : три фактора кредитоспособности

Следует ли банку дать добро на выдачу вам кредита на покупку автомобиля или оплаты образования? При оценке вашей кредитоспособности учитывается три фактора:

- кредитная история - насколько аккуратно вы исполняли свои финансовые обязательства в прошлом;
- капитал - все ваши активы, включая недвижимость, сбережения и инвестиции;
- платежеспособность - какую сумму задолженности вы сможете обслуживать (то есть постепенно погашать) исходя из своего текущего дохода.

Кредитная история

Кредитная история помогает оценить вероятность возврата вашего кредита. Банк изучает ваши действия в прошлом, в частности:

- Получали ли вы ранее кредит?
- Оплачиваете ли вы свои счета в срок?
- Может ли кто-либо предоставить характеризующие вас рекомендации?
- Как давно вы живете по текущему адресу?
- Как давно вы работаете на вашей нынешней работе?

Капитал

Банк всегда интересуется, есть ли у вас активы, которые могут выступить в качестве залога по кредиту на тот случай, если вы потеряете работу.

- Есть ли у вас недвижимость?
- Есть ли у вас средства на депозите?
- Есть ли у вас ценные бумаги, которые можно использовать в качестве **обеспечения**?

Платежеспособность

С какой максимальной задолженностью вы сможете расплатиться при текущей финансовой ситуации? Для ответа на этот вопрос банк хочет знать, есть ли у вас постоянная работа, обеспечивающая достаточный доход для погашения кредита.

- Есть ли у вас постоянная работа или постоянный источник дохода?
- Сколько вы зарабатываете?
- Сколько непогашенных кредитов у вас уже есть?
- Каковы ваши текущие расходы?
- Какова сумма вашей общей задолженности на данный момент?
- Сколько у вас **иждивенцев**?

Модуль 4 // Обсуждение (Продолжение)

Рейтинг кредитоспособности и отчет о кредитных операциях

Информация о вашей кредитной истории собирается в рамках отчета о кредитных операциях. Банки имеют возможность ознакомиться с данными отчета, перед тем как принять решение о выдаче вам кредита. Вы ежегодно имеете право на однократное бесплатное ознакомление с собственным отчетом о кредитных операциях. При этом необходимо регулярно и внимательно анализировать сведения, приведенные в данном отчете. Следует убедиться в том, что документ не содержит неправильной информации или сведений о мошеннических транзакциях, которые могут навредить вашей кредитной истории.

Ваш рейтинг кредитоспособности это число, которое позволяет банку определить, насколько велик риск невыплаты кредита. Банки самостоятельно разрабатывают кредитные внутренние рейтинги. Как правило, более высокое число показывает меньший риск и лучшие условия на которых вы можете получить кредит. Поэтому Ваша цель – иметь самый высокий рейтинг кредитоспособности. Для этого нужно вовремя оплачивать счета, поддерживать кредитный баланс на минимальном уровне. Со временем такой подход будет способствовать росту вашего рейтинга кредитоспособности.

КАК ПОВЫСИТЬ СВОЮ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ:

Регулярно погашайте задолженность

Полностью погашайте задолженность по кредитной карте каждый месяц. Если это невозможно, то выплачивайте столько, сколько сможете. Банк также интересуется разницей между суммой задолженности по кредитной карте и кредитным лимитом. Чем выше ваш неиспользованный кредитный лимит, тем лучше ваша репутация как кредитополучателя. Если использовать кредитную карту с умом, то она поможет улучшить вашу кредитную историю.

Тратьте меньше, чем зарабатываете

Умение жить по средствам позволяет накапливать сбережения. В свою очередь, сбережения улучшают все три показателя кредитоспособности.

Делайте платежи по кредитам в срок

Если вы не можете вовремя сделать платеж по кредиту, то постарайтесь договориться с банком о реструктуризации платежей, чтобы избежать их просрочки. Скорее всего, вам удастся прийти к соглашению и вы выплатите в назначенный срок столько, сколько сможете. Таким образом, вы избежите штрафа за просрочку и сохраните положительную кредитную историю.

Модуль 4 // Проверочный тест

Дайте ответ на следующие вопросы:

1. Верно или неверно: Высокий уровень задолженности по кредитным картам способствует росту рейтинга кредитоспособности.
2. Верно или неверно: Если вы не можете вовремя сделать платеж по кредиту, правильным решением будет связаться с банком и таким образом сохранить положительную кредитную историю.
3. Верно или неверно: Наличие собственного дома считается капиталом.
4. Верно или неверно: Низкий уровень рейтинга кредитоспособности предполагает, что процентные ставки по кредитным картам тоже будут низкими.
5. Верно или неверно: Ваш кредитный рейтинг и отчет о ваших кредитных операциях может быть использован банком для оценки вашей кредитоспособности.

Модуль 4 // Письменные упражнения

Кредитная история, капитал, и платежеспособность – факторы, которые учитываются банком при оценке кредитоспособности потенциального заемщика.

Кредитная история показывает, насколько аккуратно вы исполняли свои финансовые обязательства в прошлом. Оплачивали ли вы свои счета в срок? Использовали ли вы кредитные карты? Объявляли ли вы себя банкротом? Как давно вы живете по текущему адресу и как давно работаете на нынешней работе?

Капитал показывает наличие у вас активов, таких как недвижимость, сбережения и инвестиции. Банки интересуют активы, которые могут выступить в качестве обеспечения по кредиту.

Платежеспособность показывает, какую максимальную задолженность вы сможете погасить при текущей финансовой ситуации. Есть ли у вас постоянная работа? Сколько вы зарабатываете? Есть ли у вас долги? Есть ли у вас на обеспечении дети или иные иждивенцы?

Проанализируйте каждую ситуацию и определите, повлияет ли описанное в ней событие на кредитоспособность человека. Если да, то выберите тот из трех факторов кредитоспособности, который изменится. В отдельных случаях допускается выбирать сразу два фактора.

Пример:	Кредитная история	Капитал	Платежеспособность	Не повлияет
Валентин всегда оплачивает свои счета вовремя				
Светлана недавно взяла автокредит				
У Степана четверо маленьких детей				
Катерина свободно говорит по-английски и по-испански				
У Михаила в собственности квартира и маленькая дача				
Годовой доход Лизы составляет 880 млн. белорусских рублей				
Владимир за последние 10 лет пользовался шестью различными кредитными картами				
Лидия за последний год 3 раза меняла место работы				
Антон унаследовал от деда ценную коллекцию минералов				
У Евгения коэффициент умственного развития IQ составляет 169				

Модуль 4 // Ответы

Ответы к вопросам проверочного теста:

1. Неверно 2. Верно 3. Верно 4. Неверно 5. Верно

Ответы к вопросам письменного упражнения:

Пример:	Кредитная история	Капитал	Платежеспособность	Не повлияет
Валентин всегда оплачивает свои счета вовремя	X			
Светлана недавно взяла автокредит			X	
У Степана четверо маленьких детей			X	
Катерина свободно говорит по-английски и по-испански				X
У Михаила в собственности квартира и маленькая дача		X		
Годовой доход Лизы составляет 880 млн. белорусских рублей		X	X	
Владимир за последние 10 лет пользовался шестью различными кредитными картами	X			
Лидия за последний год 3 раза меняла место работы	X		X	
Антон унаследовал от деда ценную коллекцию минералов		X		
У Евгения коэффициент умственного развития IQ составляет 169				X